

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Дисциплина:	<u>«Учет деятельности коммерческих банков»</u>
Кафедра:	<u>Экономической безопасности, учета и аудита</u>

Направление: 38.03.01 «Экономика» (степень – бакалавр)

Профиль: «Бухгалтерский учет, аудит и налогообложение»

Сведения о разработчиках:

ФИО	Аббревиатура кафедры	Ученая степень, звание
Вершинина Елена Львовна	ЭБУ и А	к.э.н., доцент

1. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

«Учет деятельности коммерческих банков» - дисциплина по выбору вариативной части учебного плана. Студент должен до начала изучения этой дисциплины освоить содержание учебных дисциплин: «Деньги, кредит, банки» (ПК-1, ПК-25), «Финансы» (ПК-2, ПК-3, ПК-19, ПК-21), «Бухгалтерский учет и анализ» (ПК-5, ПК-14, ПК-15, ПК-16, ПК-17, ПК-28, ПК-32), «Бухгалтерский финансовый учет» (ПК-14, ПК-15, ПК-16, ПК-17, ПКП-1,3,8), «Бухгалтерский управленческий учет» (ПК-14, ПК-15, ПК-17, ПКП-5,8,9,15,16) и иметь представление о том, на каких участках своей будущей профессиональной деятельности он сможет использовать полученные знания в рамках компетенций, обусловленных спецификой его предстоящей работы. Дисциплина «Учет деятельности коммерческих банков» является предшествующей дисциплинам: «Аудит», «Международные стандарты аудита», «Бухгалтерская финансовая отчетность».

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

- способностью осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям (ПК-24);
- способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России (ПК-27);
- умение выявлять проблемы формирования учетных данных и составления финансовой отчетности при анализе конкретных практических ситуаций, предоставлять способы их решения с учетом действующего законодательства (ПКП-7);
- способен овладеть основными приемами ревизии, техникой контроля, научиться выявлять экономические ошибки и правонарушения в финансово-хозяйственной деятельности субъектов различных форм собственности и отраслевой принадлежности (ПКП-12);
- способен участвовать в подготовке и проведении мероприятий, направленных на эффективное планирование, прогнозирование и бюджетирование финансово-хозяйственной деятельности предприятия и достижения намеченных результатов (ПКП-15);
- способен осуществлять организацию учета и контроля на предприятиях различных форм собственности и отраслевой принадлежности, осуществлять подготовку представления финансовой отчетности налоговым органам, обосновывать и принимать решения в области финансовой политики, в управления хозяйственной деятельностью экономического субъекта (ПКП-18).

В результате освоения дисциплины студент должен:

знать:

- порядок нормативного регулирования бухгалтерского учёта в коммерческих банках;
- положения по организации и ведению учёта на различных участках деятельности коммерческих банков;
- методологию и процедуры бухгалтерского учёта в банках;
- различия между финансовым и налоговым учётом;
- состав финансовой отчетности и порядок формирования её показателей в коммерческих банках.

уметь:

- документально оформлять и отражать на счетах бухгалтерского учета операции, связанные с движением основных средств, товарно-материальных ценностей, денежных средств и т.д.;
- составлять бухгалтерскую и статистическую отчетность банка;
- проводить инвентаризацию имущества и обязательств банка;
- использовать экономическую, нормативно-управленческую документацию и справочный материал в своей профессиональной деятельности;
- проводить анализ финансово-хозяйственной деятельности организации;
- оценивать ликвидность и платежеспособность организации;
- пользоваться нормативными документами и инструкциями регулирующих и надзорных органов, регулирующими механизм и порядок налогообложения в банках;
- самостоятельно работать с нормативными документами, планом счетов финансово-кредитных организаций, а также вести бухгалтерский учет в соответствии с существующим законодательством и составлять отчетность банка.

владеть:

- навыками работы с нормативно-правовыми документами в профессиональной деятельности;
- действующей классификацией объектов учёта в банках,
- методикой закрытия операционных бухгалтерских счетов в коммерческих банках и составлением отчетности.

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Объем дисциплины в зачетных единицах (всего) – 3

3.2. по видам учебной работы (в часах)

Вид учебной Работы	Количество часов (форма обучения <u>очная</u>)			
	Всего по плану	В т.ч. по семестрам		
		5	6	7
1	2	3	4	5
Контактная работа обучающихся с преподавателем	54			54
Аудиторные занятия:	54			54
Лекции	18			18
практические и семинарные занятия	36			36
лабораторные работы (лабораторный практикум)				
Самостоятельная работа	54			54
Всего часов по дисциплине	108			108
Текущий контроль(количество и вид: конт. работа, коллоквиум, реферат)				
Курсовая работа				
Виды промежуточной аттестации (экзамен, зачет)	зачет			зачет

3.3. Содержание дисциплины. Распределение часов по темам и видам учебной работы:

Форма обучения – очная.

Форма А

Название разделов и тем	Виды учебных занятий					
	Аудиторные занятия				Занятия в интерактивной форме	Самостоятельная работа
	Всего	Лекции	Практические занятия, семинары	Лабораторная работа		
1	2	3	4	5	6	7
Тема1. Особенности учета в кредитных организациях	12	2	4		2	6
Тема2. Учет в коммерческих банках	24	4	8		4	12
Тема3. Отчетность коммерческих банков	24	4	8		4	12
Тема4. Особенности экономического анализа деятельности кредитной организации	12	2	4		2	6
Тема5. Сущность и цели аудита деятельности банка	12	2	4		2	6
Тема6. Организация системы внутреннего контроля в кредитных организациях	24	4	8		2	12
Итого:	108	18	36		16	54

4. СОДЕРЖАНИЕ КУРСА

Раздел 1. Учет в коммерческих банках

Тема1. Особенности учета в кредитных организациях

- 1.1. Понятие и состав кредитных организаций
- 1.2. Нормативное регулирование деятельности кредитных организаций в РФ
- 1.3. Методология учета в кредитных организациях
- 1.4. Особенности Плана счетов бухгалтерского учета

Тема 2. Учет в коммерческих банках

- 2.1. Особенности аналитического и синтетического учета
- 2.2. Учет внутрибанковских операций
- 2.3. Учет операций с клиентами
- 2.4. Учет межбанковских операций

Тема 3. Отчетность коммерческих банков

- 3.1. Нормативное регулирование текущей и годовой бухгалтерской отчетности
- 3.2. Порядок составления текущей отчетности
- 3.3. Порядок составления годовой отчетности

Раздел 2. Основы анализа и аудита в коммерческих банках

Тема 4. Особенности экономического анализа деятельности кредитной организации

- 4.1. Цели, задачи, источники информации экономического анализа в кредитных организациях
- 4.2. Этапы проведения анализа
- 4.3. Анализ собственных и привлеченных средств
- 4.4. Анализ размещенных средств
- 4.5. Анализ формирования и использования прибыли

Тема 5. Сущность и цели аудита деятельности банка

- 5.1. Сущность аудита и его экономическая обусловленность
- 5.2. Цели, задачи и источники информации при проведении аудиторской проверки в кредитных организациях
- 5.3. Законодательные и нормативные документы, регулирующие объекты проверки.

Тема 6. Организация системы внутреннего контроля в кредитных организациях

- 6.1. Место и роль внутреннего аудита в системе внутрибанковского контроля.
- 6.2. Методика аудиторской проверки эффективности системы внутреннего контроля

5. ТЕМЫ ПРАКТИЧЕСКИХ И СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ.

Раздел 1. Учет в коммерческих банках

Занятия 1-2.

Трудоемкость – 4 часа, в том числе в интерактивной форме – 2 часа.

Тема 1. Особенности учета в кредитных организациях

Форма проведения – семинар. Круглый стол по теме: «Правовое обеспечение функционирования учета в кредитных организациях».

Вопросы к теме 1.

1. Понятие и виды кредитных организаций.
2. Нормативное регулирование деятельности кредитных организаций в РФ.
3. Методология учета в кредитных организациях.
4. Особенности Плана счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках.
5. Особенности аналитического и синтетического учета в коммерческих банках.

Занятия 3-6.

Трудоемкость – 8 часов, в том числе в интерактивной форме – 4 часа.

Тема 2. Учет в коммерческих банках

Форма проведения - семинар, решение задач. Объяснение порядка отражения в бухгалтерском учете хозяйственных операций на примерах деятельности коммерческих банков.

Вопросы к теме 2.

1. План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках: принципы его построения.
2. Характеристика основных разделов плана счетов коммерческих банков.
3. Характеристика счетов: счета активные, пассивные.
4. Построение номенклатуры счетов баланса банков.
5. Понятие, цели и задачи аналитического учета в банках.
6. Регистры аналитического учета.
7. Регистры синтетического учета.
8. Сверка аналитического и синтетического учета.

9. Понятие банковской документации и виды банковских документов.
10. Характеристика мемориальных документов.
11. Характеристика документооборота по приходным и расходным кассовым операциям. Основные правила документооборота по безналичным расчетам.
12. Учет и оформление межбанковских расчетов.
13. Учет и оформление операций по формированию уставного капитала.
14. Учет и оформление депозитных операций.
15. Порядок начисления и выплаты процентов по депозитам.
16. Аналитический и синтетический учет ссудных операций.
17. Учет и оформление операций по выдаче и погашению ссуд.

Занятия 7-10.

Трудоемкость – 8 часов, в том числе в интерактивной форме – 4 часа.

Тема 3. Отчетность коммерческих банков

Форма проведения - семинар, решение практических задач.

Вопросы к теме 3.

1. Проблемы перехода на международные стандарты финансовой отчетности.
2. Виды бухгалтерской и финансовой отчетности банков.
3. Годовые бухгалтерские отчеты. Содержание и характеристика основных форм годовой отчетности банков.
4. Финансовая отчетность коммерческих банков.
5. Проблемы перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в коммерческих банках.
6. Публикуемая бухгалтерская отчетность.

Раздел 2. Основы анализа и аудита в коммерческих банках

Занятия 11-12.

Трудоемкость – 4 часа, в том числе в интерактивной форме – 2 часа.

Тема 4. Особенности экономического анализа деятельности кредитной организации

Форма проведения - семинар, решение задач.

Вопросы к теме 4.

1. Цели, задачи, источники информации экономического анализа в кредитных организациях.
2. Этапы проведения анализа в коммерческих банках.
3. Технический анализ в коммерческих банках.
4. Общие вопросы финансового анализа в коммерческих банках.
5. Анализ собственных и привлеченных средств банка.
6. Анализ размещенных средств банка.
7. Обязательные экономические нормативы и их анализ.
8. Анализ формирования и использования прибыли.
9. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации.

Занятия 13-14.

Трудоемкость – 4 часа, в том числе в интерактивной форме – 2 часа.

Тема 5. Сущность и цели аудита деятельности банка

Форма проведения – семинар. Проведение семинаров в диалоговом режиме. Дискуссии по вопросам. Формирование навыков ведения дискуссии в процессе организации и подготовки её проведения в ходе семинарских занятий.

Вопросы к теме 5.

1. Сущность аудита и его экономическая обусловленность.

2. Цели, задачи и источники информации при проведении аудиторской проверки в кредитных организациях.
3. Законодательные и нормативные документы, регулирующие объекты проверки.
4. Виды аудита в кредитных организациях.
5. Составление плана и программы аудиторской проверки.
6. Перечень аудиторских процедур.
7. Типичные ошибки, выявляемые при проведении аудита в кредитных организациях.

Занятия 15-18.

Трудоемкость – 8 часов, в том числе в интерактивной форме – 2 часа.

Тема 6. Организация системы внутреннего контроля в кредитных организациях

Форма проведения - семинар, решение задач. Использование информационных ресурсов СПС «Консультант +» в ходе работы на практических занятиях.

Вопросы к теме 6.

1. Организация внутрибанковского контроля и аудита.
2. Порядок открытия, ведения и закрытия расчетных и текущих счетов клиентов.
3. Очередность платежей. Учет и оформление расчетов платежными поручениями. Сводные платежные поручения.
4. Учет и оформление приходных и расходных кассовых операций. Порядок сверки и заключения оборотной кассы.
5. Место и роль внутреннего аудита в системе внутрибанковского контроля.

Интерактивные технологии и инновационные методы, используемые в образовательном процессе основаны на использовании современных достижений науки и информационных технологий. Направлены на повышение качества подготовки путем развития у обучающихся творческих способностей и самостоятельности (методы проблемного обучения, исследовательские методы, тренинговые формы, рейтинговые системы обучения и контроля знаний и др.).

6. ЛАБОРАТОРНЫЕ РАБОТЫ (ЛАБОРАТОРНЫЙ ПРАКТИКУМ)

по данной дисциплине не предусмотрены.

7. ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ, КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ, РЕФЕРАТОВ

1. Понятие и виды кредитных организаций.
2. Виды кредитных организаций и их развитие в Европейском союзе.
3. Виды кредитных организаций и их развитие в США.
4. Особенности налогообложения кредитных организаций.
5. Особенности учета в кредитных организациях.
6. Особенности аудита в кредитных организациях.
7. Методика проведения аудита в кредитных организациях.
8. Источники аудиторских доказательств при проведении аудита в кредитных организациях.
9. Анализ финансового состояния кредитных организаций.
10. Анализ собственных и привлеченных средств банка.
11. Анализ размещенных средств банка.
12. Особенности учета в кредитных организациях.
13. Особенности учета ценных бумаг в кредитных организациях.
14. Современные тенденции анализа в кредитных организациях.
15. Современные тенденции развития внутрибанковского аудита.

16. Особенности учета валютных ценностей в кредитных организациях.
17. Учет внутрибанковских операций.
18. Учет операций по счетам клиентов.
19. Учет размещенных и привлеченных средств.
20. Цели, задачи, источники информации анализа в кредитной организации.
21. Этапы проведения экономического анализа банка.
22. Технический анализ в кредитной организации.
23. Сущность аудита и его экономическая обусловленность.
24. Цели, задачи и источники информации при проведении аудиторской проверки в кредитных организациях.

Целью контрольной работы является закрепление и расширение знаний, умений и навыков изучаемой дисциплины.

Задания для самостоятельной работы предусмотрены для закрепления и расширения знаний, умений и навыков, приобретенных в результате изучения дисциплины. Задания выполняются студентами в письменном виде во внеаудиторное время. Для выполнения заданий необходимо изучить рекомендуемые нормативные правовые акты и литературу.

Работа должна носить творческий характер. При её оценке учитывается обоснованность и оригинальность выводов. В письменной работе студент должен полно и всесторонне рассмотреть все аспекты задания, четко сформулировать и аргументировать свою позицию по исследуемым вопросам. Текст самостоятельной работы должен содержать заголовки, ссылки на нормативные правовые акты, цитируемые источники и источники фактических данных, а также список исследованной литературы. Работа должна предоставляться в напечатанном виде. Объем работы -8-10 страниц (12 шрифтом), через 1,5 интервала)

При необходимости в процессе работы над заданием студент может получить индивидуальную консультацию у преподавателя.

Написание работы направлено на расширение знаний студента по дисциплине в части выбранной темы, овладение методами научного анализа, развитие навыков исследовательской деятельности и умения творчески использовать полученные знания. Написание работы направлено на расширение знаний студента по дисциплине в части выбранной темы, овладение методами научного анализа, развитие навыков исследовательской деятельности и умения творчески использовать полученные знания.

8. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТОВ

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы студентов, обучающихся по дисциплине (модулю)

Студентам рекомендовано решение ситуационных задач по дисциплине.

Для самостоятельного изучения и освоения дисциплины обучающемуся необходимо использовать источники из списка основной и дополнительной литературы:

Литература (ссылка на номер в списке литературы)		Форма контроля успеваемости
Основная литература	Дополнительная литература	

№1	№1-4	Решение задач (тестирование)
----	------	------------------------------

Студентам рекомендовано решение ситуационных задач по дисциплине.

Ситуационные задачи:

Задача 1. Определить корреспонденцию счетов при совершении межбанковских операций по счетам клиентов банка?

Задача 2. Отообразить на счетах бухгалтерского учета действующего Плана счетов кредитной организации операции по выдаче кредита юридическому лицу и начислению процентов.

Задача 3. Сделайте и обоснуйте выводы об оценке уровня доходности кредитной организации.

Задача 4. Охарактеризуйте источники информации, которые являются основой для проведения аудита в кредитной организации

Задача 5. Какие из перечисленных счетов входят в состав главы А «Балансовые счета» Плана счетов?

- а) «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в банк России»;
- б) «Расходы по доверительному управлению»;
- в) «Расходы по операциям с ценными бумагами»;
- г) «Выданные гарантии и поручительства».

Задача 6. Какие из перечисленных счетов относятся к главе В «Внебалансовые счета» Плана счетов.

- а) «Ценные бумаги в управлении»;
- б) «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения»;
- в) «Вложения в акции банков, приобретенные для перепродажи».

Задача 7. Какие принципы являются базовыми при построении Плана счетов?

- а) отказ от валютного раздела баланса банка;
- б) единая временная структура активных и пассивных операций;
- в) разрешение банкам открывать дополнительные счета для более точного отражения совершаемых операций;
- г) разрешение банкам нумеровать лицевые счета по своему усмотрению.

Задача 8. Какая из перечисленных групп счетов относится только к счетам 2-го порядка?

- а) 102, 103, 10201, 30102;
- б) 70203, 50101, 702;3
- в) 20202, 40101, 70102, 70301.

Задача 9. Содержание каких счетов детализируют и уточняют лицевые счета?

- а) счетов 1-го и 2-го порядка клиентов банка;
- б) счетов 1-го и 2-го порядка самого банка;
- в) всех балансовых и внебалансовых счетов 1-го и 2-го порядка, отраженных в банковских балансах.

Задача 10. Какие из перечисленных счетов входят в состав главы А Плана счетов «Балансовые счета»?

- а) «Ценные бумаги для продажи на комиссионных началах»;
- б) «Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам»;

в) «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами».

Задача 11. Какие из перечисленных счетов входят в состав главы В Плана счетов «Внебалансовые счета»?

- а) «Имущество, переданное в залог по полученным кредитам, кроме ценных бумаг»;
- б) «Реализация (выбытие) имущества банков»;
- в) «Другое имущество, переданное в аренду».

Задача 12. Структура главы А Плана счетов базируется на:

- а) выделении активных и пассивных счетов;
- б) выделении в разделы однотипных по своему содержанию банковских операций;
- в) выделении счетов клиентов и счетов самого банка.

Задача 13. На активных счетах Плана счетов учитывается:

- а) размещение средств банка и его клиентов;
- б) привлечение средств банка и его клиентов.

Задача 14. Какие принципы положены в основу построения Плана счетов?

- а) разделение счетов на активные и пассивные;
- б) неизблемость входящего баланса банка;
- в) своевременное и адекватное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и в отчетности.

Задача 15. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по выплате наличными суммы депозитного вклада физическому лицу после окончания срока действия депозитного договора, заключенного на 90 дней?

- а) Д 20202 – К 42303;
- б) Д 42303 – К 20202;
- в) Д 20202 – К 42304;
- г) Д 42304 – К 20202;
- д) Д 30102 – К 42303;
- е) Д 42303 – К 30102.

Задача 16. Работники кассы банка должны иметь на своем рабочем месте следующее:

- а) документы, подтверждающие их квалификацию;
- б) договор об индивидуальной материальной ответственности;
- в) набор бланков первичных кассовых документов;
- г) набор бланков договоров на расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Задача 17. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по выдаче наличными суммы заработной платы для сотрудников фирмы – клиента банка, негосударственной финансовой организации?

- а) Д 20202 – К 40701;
- б) Д 40701 – К 20202;
- в) Д 70606 – К 20202;
- г) Д 20202 – К 70606.

Задача 18. Основной целью проведения ревизии кассы банка является:

- а) проверка условий ведения кассовых операций;
- б) проверка кассового обслуживания клиентов банка;

- в) проверка соответствия наличных денег и ценностей, находящихся в кассе банка, их отражению в банковских документах на дату проверки;
- г) проверка соответствия денежной наличности и ценностей, находящихся в кассе банка, лимитам, установленным Банком России.

Задача 19. Какими первичными документами оформляются кассовые операции коммерческого банка?

- а) платежными поручениями;
- б) мемориальными ордерами;
- в) чеками.

Задача 20. Кассовый узел коммерческого банка включает следующие помещения:

- а) денежное хранилище;
- б) бухгалтерию;
- в) операционный отдел;
- г) рублевую и валютную кассы;
- д) вечернюю кассу.

Задача 21. Работникам кассы запрещено:

- а) выполнять работы других подразделений банка;
- б) передоверять свои обязанности сотрудникам других подразделений банка по своей инициативе;
- в) делать исправления в кассовых документах;
- г) хранить личные деньги вместе с деньгами банка.

Задача 22. Основная цель ревизии кассы банка – это:

- а) выявление нарушений кассовой работы;
- б) проверка соблюдения лимитов денежной наличности, установленных Банком России;
- в) проверка кассового обслуживания;
- г) проверка соответствия наличных денег и ценностей, находящихся в кассе банка, данным о них, содержащимся в банковских документах на дату проверки.

Задача 23. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по выдаче наличных на приобретение товаров народного потребления клиенту банка – коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности?

- а) Д 20202 – К 40502;
- б) Д 70209 – К 20202;
- в) Д 20202 – К 70606;
- г) Д 40502 – К 20202.

Задача 24. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по выдаче наличных сотруднику банка на командировочные расходы?

- а) Д 20202 – К 60307(08);
- б) Д 60305(06) – К 20202;
- в) Д 20202 – К 60305(06);
- г) Д 60307(08) – К 20202.

Задача 25. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по выплате заработной платы сотрудникам банка?

- а) Д 60307(08) – К 20202;
- б) Д 20202 – К 60305(06);
- в) Д 20202 – К 60307(08);

г) Д 60305(06) – К 20202.

Задача 26. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по приобретению за наличный расчет физическим лицом банковского векселя?

- а) Д 51403 – К 20202;
- б) Д 20202 – К 52303;
- в) Д 20202 – К 51403;
- г) Д 52303 – К 20202.

Задача 27. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по выплате наличными суммы депозитного вклада клиенту банка – индивидуальному предпринимателю после окончания срока действия соответствующего договора?

- а) Д 20202 – К 42304;
- б) Д 42304 – К 20202.

Задача 28. Бухгалтерский учет основных средств и нематериальных активов в банках.

1. Бухгалтерский учет основных средств банка ведется с использованием следующих документов:

- а) кассового журнала;
- б) инвентарного журнала;
- в) лицевых счетов;

Задача 29. Какой бухгалтерской проводкой отражается операция ввода основного средства в эксплуатацию в коммерческом банке:

- а) Д 60701 – К 60312;
- б) Д 60312 – К 60701;
- в) Д 60701 – К 60401;
- г) Д 60401 – К 60701;

Задача 30. Какой бухгалтерской проводкой оформляется операция начисления амортизации по нематериальным активам коммерческого банка:

- а) Д 60903 – К 70606;
- б) Д 70606 – К 60903;
- в) Д 60903 – К 60901;
- г) Д 60901 – К 60903;

Задача 31. В каком случае нематериальные активы учитываются на балансе банка по своей себестоимости:

- а) в случае внесения их в качестве взносов в Уставный капитал банка;
- б) в случае их приобретения за плату;
- в) если они созданы в банке.

Задача 32. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по оприходованию материалов, оказавшихся в излишке по результатам проведения их инвентаризации:

- а) Д 70601 – К 61002;
- б) Д 61002 – К 70601;
- в) Д 10601 – К 61002;
- г) Д 61002 – К 10601.

Задача 33. Бухгалтерский учет основных средств ведется в коммерческом банке в разрезе:

- а) счетов 1-го порядка;

- б) счетов 2-го порядка;
- в) лицевых счетов.

Задача 34. Операция оприходования основных средств в коммерческом банке отражается следующим образом:

- а) Д 60312 – К 60701;
- б) Д 60701 – К 60312;
- в) Д 60401 – К 60312;
- г) Д 60312 – К 60401.

Задача 35. В акте, составленном по результатам проведения инвентаризации основных средств коммерческого банка, содержится:

- а) перечень основных средств, находящихся на балансе коммерческого банка;
- б) перечень участников комиссии по проведению инвентаризации;
- в) соответствие (несоответствие) фактического наличия основных средств сведениям, приведенным в бухгалтерских документах по их учету.

Задача 36. К материальным запасам коммерческого банка относятся следующие предметы, находящиеся на его складе:

- а) офисная мебель;
- б) канцелярские товары;
- в) тканевые материалы для пошива спецодежды;
- г) бланки документов.

Задача 37. Учет приобретенных запасных частей для автомобилей коммерческого банка при наличии у него склада отражается следующим образом:

- а) Д 61002 – К 60312;
- б) Д 70606 – К 60312;
- в) Д 60312 – К 61002;
- г) Д 60312 – К 70606.

Задача 38. Амортизация нематериальных активов коммерческого банка начисляется:

- а) ежемесячно;
- б) ежеквартально;
- в) ежегодно.

Задача 39. Амортизация нематериальных активов коммерческого банка начисляется им исходя из:

- а) их первичной стоимости;
- б) сроков их эксплуатации;
- в) времени деятельности коммерческого банка;
- г) их первоначальной стоимости и сроков эксплуатации;
- д) их первоначальной стоимости, сроков эксплуатации и времени деятельности коммерческого банка.

Задача 40. Аналитический учет основных средств, материальных запасов и нематериальных активов коммерческого банка ведется:

- а) в таблицах лицевых счетов;
- б) в бухгалтерских журналах;
- в) в учетных карточках;
- г) в сальдовых ведомостях;
- д) во всех вышеперечисленных документах.

Задача 41. Проанализируйте баланс коммерческого банка, тыс. руб.

Активы	37 485	37 485	Пассивы
Касса	202	1 299	Уставный фонд
Резервный счет	513	2 693	Резервы, спецфонды
Ссудная задолженность	10 099	11 072	Средства организаций
-краткосрочная	3 148	2 435	- расчетные счета
-долгосрочная	5 055	1 150	- депозиты
-просроченная	338	6 286	- бюджетные счета
-в инвалюте	628	1 201	- инвалютные счета
-МБК выданный	930	0	МБК полученный
Ценные бумаги	325	1 668	Вклады граждан
Корсчета в РКЦ	5013	4	Счета Лоро
Счета Ностро	208	14 896	Счета филиалов
Счета филиалов	14 897	292	Вексель
Основные средства	2 021	2 218	Прибыль отчетного года
Просроченные проценты	213200	213200	Доходы будущих периодов
Расходы	24500	62200	Доходы
Прочие активы	183000	58900	Прочие пассивы

9. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Список рекомендуемой литературы

а) основная литература

1. Банковское дело / под ред. О. И. Лаврушина. - М. : КНОРУС, 2013.
2. Банковское дело / под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили . - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2014.

б) дополнительная литература

1. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций: Учебное пособие. – М.: ЮНИТИ, 2013.
2. Деятельность коммерческого банка: Учебное пос./ Колтырина А.В. – Ростов – на – Дону: Феникс, 2014
3. Организация и бухгалтерский учет банковских операций: Учеб. пос/ Банк В.Р. Семенов С.К. – М.: Финансы и статистика, 2014
4. Смирнова Л.Р Бухгалтерский учет в коммерческих банках. Учебное пособие.-М: ЮРАЙТ, 2012
5. Дубенецкий, Я.Н. Проблемы финансовой устойчивости банков в современных условиях. -М. Банковское дело, 2015

в) программное обеспечение дисциплины:

1) 1С: Бухгалтерия версия 8.2 – учебная версия платформы «1С:Предприятие 8.2» и учебная конфигурация 1С:Бухгалтерия предприятия используется по адресу <http://v8.1c.ru/edu/>

2) Инфо-Предприятие – официальная бесплатная версия <http://www.infor.ru/products/buchgalteria/free/>

3) ФОЛИО БухМастер – официальная демоверсия программы – <http://www.folio.ru/redy51/demo/demo10.php>

г) базы данных, информационно-справочные и поисковые системы:

1. Электронный каталог научной библиотеки УлГУ.
2. Система ГАРАНТ: электронный периодический справочник {Электронный ресурс}.
3. ConsultantPlus: справочно-поисковая система {Электронный ресурс}.
4. Главбух: информационно-справочная система {Электронный ресурс}.

10. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

– Аудитории для проведения лекционных и семинарских занятий оснащенные проектором, ноутбуком, аудиооборудованием для просмотра видео (актовый зал, 703, 709 и др. аудитории).

– Аудитории, оборудованные интерактивными досками (603, 611)

– Аудитории для проведения тестирования и самостоятельной работы студентов с выходом в интернет, комп.класс №806 (корпус по ул. Пушкинская, 4а), 1 сервер и 16 рабочих мест (MS Office).

– Читальный зал (803 аудитория) с компьютеризированными рабочими местами для работы с электронными библиотечными системами, каталогом и т.д.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Этапы формирования компетенций по дисциплине «Учет деятельности коммерческих банков» для студентов направления «Экономика»

№ семестра	Дисциплины (модули)	Код компетенции					
		ПК-24	ПК-27	ПКП-7	ПКП-12	ПКП-15	ПКП-18
6	Бухгалтерский управленческий учет					+	
	Учет на предприятиях малого бизнеса			+	+		+
	Учет операций с ценными бумагами			+	+		+
7	Бухгалтерский учет и отчетность в финансовых кредитных организациях	+	+	+	+		+
	Бухгалтерский учет и контроль налогообложения				+		
	Бухгалтерская и финансовая отчетность			+			
	Учет деятельности коммерческих банков	+	+	+	+	+	+
	Лабораторный практикум по бухгалтерскому учету			+			+
	Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях			+	+		+
	Особенности учета в торговле			+	+		+
	Учет, анализ и аудит внешнеэкономической деятельности			+			+
	Бухгалтерский учет в отдельных отраслях производства				+		+
	Комплексный анализ хозяйственной деятельности					+	
	Учет затрат, калькулирование, бюджетирование в отдельных отраслях					+	
8	Бухгалтерская и финансовая отчетность			+			
	Комплексный анализ хозяйственной деятельности					+	
	Преддипломная практика			+	+	+	+
	Государственная итоговая аттестация	+	+	+	+	+	+

1. В совокупности с другими дисциплинами направления «Экономика» дисциплина «Учет деятельности коммерческих банков» направлена на формирование следующих дополнительных профессиональных компетенций:

- способностью осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям (ПК-24);
- способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России (ПК-27);
- умение выявлять проблемы формирования учетных данных и составления финансовой отчетности при анализе конкретных практических ситуаций, предоставлять способы их решения с учетом действующего законодательства (ПКП-7);
- способен овладеть основными приемами ревизии, техникой контроля, научиться выявлять экономические ошибки и правонарушения в финансово-хозяйственной деятельности субъектов различных форм собственности и отраслевой принадлежности (ПКП-12);
- способен участвовать в подготовке и проведении мероприятий, направленных на эффективное планирование, прогнозирование и бюджетирование финансово-хозяйственной деятельности предприятия и достижения намеченных результатов (ПКП-15);
- способен осуществлять организацию учета и контроля на предприятиях различных форм собственности и отраслевой принадлежности, осуществлять подготовку представления финансовой отчетности налоговым органам, обосновывать и принимать решения в области финансовой политики, в управления хозяйственной деятельностью экономического субъекта (ПКП-18).

2. Для оценивания осваиваемых компетенций определены следующие критерии и показатели:

Критерии оценивания - умение правильно решать представленные ситуационные задачи

Показатель оценивания – количество верно решенных заданий

Шкала оценивания – выделено 4 уровня оценивания компетенций:

высокий – не менее 90% правильных ответов

достаточный – не менее 70% правильных ответов

пороговый – не менее 50% правильных ответов

критический – менее 50% правильных ответов

3. Контрольные задания для оценивания компетенций.

Вариант №1

Тест №1. Какие из перечисленных ниже счетов входят в состав части А «Балансовые счета» плана счетов в кредитных организациях Российской Федерации?

- а) обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в банк России;
- б) расходы по доверительному управлению;
- в) расходы по организациям банка;
- г) полученные гарантии и поручительства.

Тест №2. Какие колонки содержатся в таблице лицевого счета?

- а) наименование банковской операции;
- б) номер счета-корреспондента;
- в) дата совершения операции;
- г) примечание.

Тест №3. Какие счета открываются клиентам банка по договору о расчетно-кассовом обслуживании?

- а) расчетные;
- б) ссудные;
- в) текущие;
- г) депозитные;
- д) корреспондентские.

Тест №4. Какой проводкой отражается в бухгалтерском учете банка операция начисления процентов по депозитному вкладу сроком на 60 дней клиента банка – коммерческой организации, находящейся в государственной (кроме федеральной) собственности?

- а) Д 70606 К 47426;
- б) Д 47427 К 70601;
- в) Д 70606 К 40602;
- г) Д 47427 К 40602.

Тест №5. Какой тип счета может быть открыт клиенту банка – негосударственной коммерческой организации, находящейся на хозяйственном расчете и обладающей правом юридического лица?

- а) расчетный;
- б) текущий;
- в) бюджетный;
- г) расчетный и текущий;
- д) текущий и бюджетный;
- е) расчетный и бюджетный.

Тест №6. Какой проводкой в бухгалтерском учете банка отражается операция по реформации его баланса в связи с дополнительными отчислениями по чистой прибыли?

- а) Д 70801 К 10801;
- б) Д 10801 К 70801;
- в) Д 70612 К 70801;
- г) Д 70801 К 70612.

Вариант №2

Тест №1. Какие из ниже перечисленных счетов входят в состав части В «Внебалансовые счета» плана счетов в кредитных организациях Российской Федерации?

- а) ценные бумаги в управлении;
- б) ценные бумаги на хранении по договорам хранения;
- в) вложения в акции банков, приобретенные для перепродажи.

Тест №2. Какими из нижеследующих первичных документов могут быть оформлены кассовые операции банка?

- а) платежными поручениями;
- б) мемориальными ордерами;
- в) чеками.

Тест №3. Какой проводкой в бухгалтерском учете банка оформляется операция перечисления средств со счета клиента банка – индивидуального предпринимателя своему партнеру – клиенту того же банка – коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности?

- а) Д 40802 К 40502;
- б) Д 40502 К 40802;

- в) Д 40802 К 30102;
- г) Д 30102 К 40802.

Тест №4. Какие из перечисленных ниже документов должен подготовить банк при открытии ему корреспондентского счета в РКЦ ЦБ РФ?

- а) свидетельство о государственной регистрации;
- б) свой баланс на дату, ближайшую к дате открытия счета;
- в) результаты расчета экономических нормативов своей деятельности на дату ближайшую к дате открытия счета;
- г) справку из государственного Пенсионного фонда о постановке на учет;
- д) справку из другого коммерческого банка о закрытии там своего корреспондентского счета.

Тест №5. В понятие операционной кассы банка входит:

- а) совокупность всех наличных денег банка;
- б) совокупность кассовых подразделений банка, совокупность всех наличных денег банка и всех его кассовых подразделений.

Тест №6. Какой проводкой в бухгалтерском учете банка отражается операция по реформации его баланса в связи с дополнительным начислением дивидендов акционерам (участникам)?

- а) Д 60320 К 70612;
- б) Д 70612 К 60320;
- в) Д 70801 К 60320;
- г) Д 60320 К 70801.

Вариант №3

Тест №1. Какие из ниже перечисленных счетов имеют 5-ти разрядный код?

- а) счета 1-го порядка;
- б) счета 2-го порядка;
- в) лицевые счета.

Тест №2. Какие из ниже перечисленных документов являются приложением к кредитному договору?

- а) стоимость услуг и порядок расчетов;
- б) обязательства заемщика;
- в) распоряжение на выдачу кредита;
- г) обеспечение кредита;
- д) заявление на предоставление кредита.

Тест №3. Какой проводкой в бухгалтерском учете банка оформляется операция перечисления средств с банковского корреспондентского счета на счет другого банка, в котором наш банк имеет корреспондентский счет типа «НОСТРО»?

- а) Д30102 К 30109;
- б) Д30102 К 30110;
- в) Д30109 К 30110;
- г) Д 30110 К 30102.

Тест №4. Исправительные проводки какого типа производятся чаще всего по счету №474 16 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения»?

- а) обратные;
- б) типа «Красное сторно»;

в) комбинированные.

Тест №5. В кладовой ценностей может находиться:

- а) наличные деньги банка и его клиентов;
- б) денежные и трудовые книжки;
- в) юридические дела клиентов;
- г) средства охранной и пожарной сигнализации;
- д) технические средства для автоматизации кассовой работы;
- е) залоговое имущество заемщиков банка;
- ж) личное имущество кассиров.

Тест №6. Какой проводкой в бухгалтерском учете банка отражается операция по реформации его баланса в связи с дополнительными отчислениями в резервный фонд?

- а) Д 70801 К 10701;
- б) Д 10701 К 70801;
- в) Д 70612 К 70801;
- г) Д 70801 К 70612.

Вариант №4

Тест №1. Какие из ниже перечисленных принципов являются базовыми при построении Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации?

- а) своевременное и адекватное отображение банковских операций в бухгалтерском учете;
- б) отражение реально полученной банковской прибыли;
- в) единообразное отражение операций, совершаемых в различных видах валют;
- г) постоянство методов бухгалтерского учета;
- д) введение новых счетов для расчетов с филиалами банков.

Тест №2. Обязанностями банка перед своим клиентом согласно договора о расчетно-кассовом обслуживании являются:

- а) проверять подлинность бухгалтерских и юридических документов клиентов, представляемых ими в банк;
- б) проводить операции по счету клиента в установленные сроки;
- в) представлять клиенту свой баланс;
- г) оказывать клиенту различные дополнительные услуги.

Тест №3. Какая проводка отражает банковскую операцию начисления процентов по срочному кредиту, предоставленному банком своему клиенту - негосударственному коммерческому предприятию на срок до 30-ти дней?

- а) Д 45203 К 40702;
- б) Д 47427 К 70606;
- в) Д 47427 К 70601;
- г) Д 70601 К 47426;
- д) Д 70606 К 47426.

Тест №4. Основным помещением кассового узла банка является:

- а) кабинет заведующего кассовым узлом;
- б) кассовое помещение для работы с клиентами банка;
- в) помещение для пересчета денежной наличности;
- г) денежное хранилище;
- д) охранное помещение кассового узла.

Тест №5. Основными принципами организации межбанковских безналичных расчетов являются следующие:

- а) предприятия и организации обязаны иметь только один расчетный или текущий счет в банке;
- б) платежи по счетам клиентов банка осуществляются только при наличии средств на этих счетах;
- в) все расчеты по счету клиента банка совершаются по его распоряжению или после его уведомления об этом.

Тест №6. Какой проводкой в бухгалтерском учете банка отражается операция начисления налога на прибыль?

- а) Д 70606 К 60301;
- б) Д 60301 К 70606;
- в) Д 60301 К 70611;
- г) Д 70611 К 60301.

Вариант №5

Тест №1. Содержание каких банковских счетов детализируют и уточняют лицевые счета:

- а) всех балансовых и внебалансовых счетов 1-го порядка;
- б) всех балансовых и внебалансовых счетов 2-го порядка;
- в) счетов 1-го и 2-го порядка клиентов банка; г) счетов 1-го и 2-го порядка самого банка.

Тест №2. Какие из нижеследующих проводок отражают банковские операции погашения % по срочному кредиту, выданному банком сроком на 90 дней своему клиенту – коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности?

- а) Д 70601 К 47427;
- б) Д 47426 К 70606;
- в) Д 40502 К 47427;
- г) Д 47426 К 40502;
- д) Д 47427 К 70601;
- е) Д 70606 К 47426.

Тест №3. Какие исправительные проводки можно производить по следующим счетам: 60311, 60312, 70601, 70606, 30109, 30110, 70801, 70802?

- а) только обратные проводки;
- б) только проводки типа «красное сторно»;
- в) и те, и другие.

Тест №4. С какими целями коммерческие банки устанавливают между собой прямые корреспондентские отношения:

- а) для сокращения сроков выполнения банковских операций;
- б) в интересах клиентов;
- в) в интересах самого банка;
- г) для обеспечения повышения качества обслуживания.

Тест №5. Работники кассы банка должны обязательно иметь на своем рабочем месте следующее:

- а) документ о своем образовании;
- б) договор об индивидуальной материальной ответственности;
- в) набор бланков первичных кассовых документов;
- г) набор бланков договоров на расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Тест №6. Какой проводкой в бухгалтерском учете банка отражается операция учета полученного убытка по итогам финансового года?

- а) Д 70802 К 70706;
- б) Д 70706 К 70802;
- в) Д 10901 К 70802;
- г) Д 70802 К 10901.

Вариант №6

Тест №1. Какими первичными документами могут быть оформлены внешние операции банка?

- а) платежными поручениями;
- б) мемориальными ордерами;
- в) объявлениями на взнос наличными.

Тест №2. Какой системой расчетов для своих филиалов должен пользоваться головной банк, являясь центром таких расчетов?

- а) только системой МФО;
- б) только системой БИК;
- в) той и другой системой.

Тест №3. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция возврата денежных средств в кассу сотрудником банка, взятых им ранее в подотчет?

- а) Д 20202 К 70606;
- б) Д 70606 К 20202;
- в) Д 20202 К 60305(06);
- г) Д 60305(06) К 20202;
- д) Д 20202 К 60307(08);
- е) Д 60307(08) К 20202;

Тест №4. Лимит остатка денежной наличности в кассе банка устанавливается:

- а) исходя из определенных нормативов, присущих коммерческому банку определенного типа;
- б) исходя из особенностей кассовой работы конкретного коммерческого банка;
- в) исходя из территориального расположения коммерческого банка.

Тест №5. Основной целью ревизии кассы банка является:

- а) проверка условий осуществления кассовых операций;
- б) проверка организации кассового обслуживания клиентов банка;
- в) проверка соответствия наличных денег и ценностей, находящихся в кассе банка их отражению в банковских документах на дату проверки;
- г) проверка соответствия денежной наличности и ценностей, находящихся в кассе банка лимитам, установленным ЦБ РФ.

Тест №6. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по авансовому платежу налога на прибыль в налоговую инспекцию?

- а) Д 70611 К 60301;
- б) Д 60301 К 70611;
- в) Д 30102 К 60301;
- г) Д 60301 К 30102.

Вариант №7

Тест №1. Какие банковские балансы предназначены лишь для контроля за совершенными операциями?

- а) годовые;
- б) квартальные;
- в) ежедневные;
- г) детализированные;
- д) укрупненные.

Тест №2. В коммерческом банке произведена операция по начислению процентов за предоставленный заемщику кредит. Каким бухгалтерским документом оформляется эта операция?

- а) платежным поручением;
- б) платежным требованием;
- в) мемориальным ордером.

Тест №3. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по вводу в эксплуатацию приобретенного основного средства?

- а) Д 60701 К 60401
- в) Д 60312 К 60401
- б) Д 60401 К 60701
- г) Д 60401 К 60312

Тест №4. К какому типу электронных документов относится выписка о состоянии счета клиента коммерческого банка?

- а) к полноформатным электронным документам;
- б) к электронным документам сокращенного формата;
- в) к служебно-информационным электронным документам.

Тест №5. На основании какого документа клиента коммерческий банк может изменить номер его расчетного счета?

- а) на основании баланса;
- б) на основании отчета о прибылях и убытках;
- в) на основании устава;
- г) на основании положения о филиале.

Тест №6. Какими бухгалтерскими проводками отражаются в учете банковские операции по учету финансового результата деятельности на дату подготовки годового отчета?

- а) Д 70601 К 70701;
- б) Д 70701 К 70801;
- в) Д 70706 К 70606;
- г) Д 70801 К 70706;
- д) Д 70711 К 70611;
- е) Д 70801 К 70711;
- ж) Д 70712 К 70612;
- з) Д 70801 К 70712.

4. Целью выполнения контрольных заданий является закрепление и расширение знаний, умений и навыков изучаемой дисциплины, формирование и развитие профессиональных качеств обучающихся, умение творчески использовать полученные знания в области бухгалтерского учета банковской деятельности, подготовки информации для принятия управленческих решений. При выполнении данных заданий у обучающихся расширяются навыки умения формировать учетные и управленческие

данные, способность решения конкретных ситуаций с учетом действующего нормативного законодательства, умение анализировать результаты хозяйственной деятельности с целью оптимизации финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта.